

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 1. marts 2023 blev i sag nr. 98691:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Tryg Forsikring A/S
Klausdalsbrovej 601
2750 Ballerup

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har familie/indboforsikring. I klageskema af 8/9 2022 til nævnet har klageren bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Jeg har haft en skade på vores spisebord hvor en blomstervase er revnet og har lækket vand der er trængt ned i en samling og har ødelagt den spånplade som bordpladen er fremstillet af. Spånpladen har udvidet sig og har dermed deformeret belægningen.

Skaden er som nævnt afvist af Tryg. Jeg har forgæves forsøgt at få svar på hvor i betingelserne det fremgår at den beskrevne skade er undtaget af forsikringen. Det har jeg endnu ikke fået svar på og Beder jer hjælpe med at få Tryg til at acceptere min skade.

...

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Erstatning af mit beskadigede bord."

Selskabet har i brev af 11/10 2022 til nævnet bl.a. redegjort for sagsforløbet og afgørelsen således:

"Sagens omstændigheder

Klager har den 12. maj 2022 anmeldt en skade på sit spisebord, som følge af en utæt vase, jf. bilag 2.

Selskabet har i den forbindelse modtaget billeder af bordet, som er vedlagt af klager.

Selskabet har den 12. maj 2022 afvist dækning, idet der ikke er tale om en dækningsberettiget skade, jf. bilag 3.

Ankenævnet for Forsikring

2.

98691

Klager var ikke enig i afgørelsen, hvorfor selskabets klageansvarlige afdeling, modtog klagers henvendelse til besvarelse.

Kvalitetsafdelingen fastholdt i brev af den 13. juli 2022. afvisningen af skaden, jf. bilag 4

Sagen blev herefter indbragt for Ankenævnet for Forsikring

Selskabet vurdering

Efter modtagelsen af klagen fra Ankenævnet for Forsikring, har selskabets klageansvarlige afdeling, Kvalitetsafdelingen, foretaget en fornyet sagen. Selskabet må dog fastholde, at der ikke er tale om en dækningsberettiget skade.

Selskabet bemærker, at en forsikring dækker, når omstændighederne udspecificeret i forsikringsbetingelserne er opfyldt i den konkrete situation, medmindre der er undtagelser i henhold til dækningen.

Det følger af forsikringsbetingelserne punkt 5.5, at forsikringen dækker skader ved pludselig udstrømning, Det fremgår af forsikringsbetingelserne, at forsikringen dækker direkte væskeskader på dine ting som følge af tilfældig og pludselig udstrømning af vand, olie eller lignende fra rørinstallationer eller beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover.

I nærværende er der tale om en vase, som har et væsentlig mindre rumindhold de 20 liter, end det som er gældende af forsikringsbetingelser, for at kunne opnå dækning.

Skaden er ej heller omfattet forsikringens øvrige dækninger. Selskabet skal bemærke, at klager har tegnet dækning for Brand, Tyveri og Vand, jf. bilag 5. Uanset om klager havde tegnet pludselig skade dækning, så falder skaden ikke ind under forsikringens øvrige dækninger. Selskabet skal hertil bemærke, at for at kunne opnå dækning for pludselig skade, så er det gældende, at årsag og virkning skal ske samtidig. I nærværende har bordet taget skade over tid, og ikke i øjeblikket hvor vandet rammer bordet.

Det er derfor selskabets forsatte vurdering, at der ikke er tale om en dækningsberettiget skade."

Klageren har i meddelelse af 28/10 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Jeg har ved flere lejligheder bedt Tryg forsikring svare på, hvor i forsikringsbetingelserne det fremgår, at min skade er undtaget af forsikringsdækningen. Det spørgsmål har Tryg forsikring stadigvæk ikke svaret på."

Selskabet har i meddelelse af 16/11 2022 til nævnet bl.a. anført:

"Vi skal bemærke at en forsikring dækker de skadeårsager, der positivt er nævnt i forsikringsbetingelserne. Den omstændighed, at en skadeårsag ikke er direkte undtaget for dækning i betingelserne, er således ikke ensbetydende med, at skaden er dækket af forsikringen, så længe årsagen til skaden ligeledes ikke er angivet som dækningsberettigende."

Ankenævnet for Forsikring

3.

98691

Til dette har klageren fremsendt meddelelse af 2/12 2022, hvori det bl.a. er anført:

"Ud over det som jeg har informeret om i sagen er det vigtigt at understrege at det klart og tydeligt fremgår af forsikringsbetingelserne at designmøbler er omfattet af min forsikring.

Vores bord er ganske enkelt blevet ødelagt af vand fra en vase og Tryg forsøger nu at undgå at skulle

dække skaden ved for fortolke det som en skade der er beskrevet i et afsnit i forsikringsbetingelserne der beregnet til at behandle skader fra utætheder i rør- og beholderinstallationer."

I meddelelse af 5/12 2022 har klageren bl.a. anført:

"I forsikringsbetingelserne afsnit 4 fremgår det at designmøbler er dækket af forsikringen. Som det fremgår af svaret fra Tryg findes der ikke nogen undtagelser hvoraf det fremgår at min skade ikke er dækket. Det vand der har ødelagt bordet stammer fra en vase og altså ikke en beholder der teknisk set er en del af en installation nævnt under afsnit 5."

Hertil har selskabet i brev af 4/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Klager henviser til, at designermøbler er omfattet af forsikringen, hvilket også er korrekt. Men det er alene hvilke genstande, der er omfattet af forsikringen, såfremt at der er tale om en dækningsberettiget skade.

I nærværende er der ikke tale om en dækningsberettiget skade, hvorfor det ikke er afgørende hvilken genstand, der er blevet beskadiget, men om årsagen til skaden er omfattet."

Heroverfor har klageren i meddelelse af 5/1 2023 til nævnet bl.a. anført:

"Tryg er enig i, at vores bord er omfattet af den tegnede forsikring. Betegnelsen 'blomstervase' kan man ikke ændre til 'beholder' blot for at kunne henvise til en undtagelse i et afsnit i forsikringsbetingelserne der er beregnet til behandling af skader fra utætte rørinstallationer og dermed forsøge at frasige sig sit erstatningsansvar.

Jeg går ud fra at Tryg er enig i at en 'blomstervase' ikke kan benævnes en 'blomsterstank' eller 'blomsterbeholder'.

Der er som tidligere nævnt ingen undtagelser i forsikringsbetingelserne, der omhandler utætte blomstervaser og dermed er skaden på vores bord dækningsberettiget."

Nævnet har fået forelagt bilag, hvoraf nogle gengives nedenfor. Af skadesanmeldelse af 4/4 2022 fremgår bl.a.:

"Hvad er der sket?

Vase er revnet i bunden og vandet er løbet ud og har beskadiget spisebordpladen, samt tillægspladen."

Af police af 15/6 2019 fremgår bl.a.:

"Forsikringen omfatter

Brand, El-skade, Tyveri og hærværk, Vejrskade, Udstrømning, Færdselsskade, Skade på bagage i udlandet, Psykologisk krisehjælp, Ansvar og Retshjælp.

Forsikringen omfatter ikke

Pludselig skade, Elektroniskskade og Udvidet cykelskade.

...

Grupper af ting Designmøbler (se "Ordforklaring"), i alt 111.331 kr. pr. skade "

Af forsikringsbetingelserne fremgår bl.a.:

"4. Hvilke ting er omfattet

Forsikringen omfatter dit private indbo, dvs. de ting, der hører til en privat boligs normale udstyr, samt:

...

5. Hvilke skader er dækket

Her kan du læse, hvilke type skader forsikringen dækker. Det fremgår af din forsikringsaftale, hvilke dækninger, summer og selvrisikobeløb du har valgt for din forsikring.

...

5.5 Udstrømning

Forsikringen dækker direkte væskeskader på dine ting som følge af tilfældig og pludselig udstrømning af vand, olie eller lignende fra:

- Rørinstallationer.
- Beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover.

Forsikringen dækker også ved langsom udsivning, hvis væsken stammer fra skjulte vand-, varme- eller afløbsrør i bygningen eller fra rør, der befinder sig i lokaler eller rum i bygningen, som du ikke har dispositionsret over. Endvidere dækker forsikringen utætheder i slanger bag indbyggede hårde hvidevarer samt køle og fryseskabe med vandtilførsel, hvis du er lejer, andelshaver eller ejerlejlighedsindehaver og selv ejer tingene.

Skjulte betyder, at der ikke er direkte adgang til installationerne uden brug af værktøj eller permanent trappe. Det kan fx være installationer, der er støbt ind i eller skjult i gulve, kanaler, krybekældre, vægge, skunkrum og lignende. Installationer er ikke skjulte, når de kun er dækket af isolering.

Forsikringen dækker ikke:

- Frostsprængning i lokaler, der ikke er tilstrækkeligt opvarmede, med mindre det skyldes tilfældigt svigtende varmforsyning, som du ikke selv har haft indflydelse på.
- Skader som følge af bygge-, renoverings- og reparationsarbejder.
- Skader, hvor din udlejer har erstatningspligten i henhold til lejeloven eller lejeaftalen.
- Skader, hvor lejer har pligt til at udbedre en bygningsskade, der er årsag til vandskaden.
- Skader, der skyldes, at du har undladt at få repareret en bygningsskade.
- Tabet af selve væsken, der er strømmet ud.

- Skader som følge af opstigning af grund- eller kloakvand, med mindre skaden skyldes forhold, du ikke har indflydelse på."

Nævnet udtaler:

Klageren anmeldte, at hans spisebordsplade var blevet beskadiget af vand fra en vase, der var revnet i bunden. Han har anført, at vasen har lækket vand, der er trængt ned i en samling og har ødelagt den spånplade, som bordpladen er fremstillet af. Han har anført, at designmøbler er omfattet af hans forsikring, og at det ikke fremgår af forsikringsbetingelserne, at skaden ikke er dækket.

Selskabet har afvist dækning med henvisning til, at der ikke er tale om en dækningsberettigende skade, idet dækningen for direkte væskeskader som følge af tilfældig og pludselig udstrømning af vand alene gælder for beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover, og at klagerens forsikringen ikke i øvrigt indeholder dækninger, som skaden måtte kunne henføres under.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at skaden på bordet ikke kan henføres under en af de skadesårsager, der er omfattet af klagerens indboforsikring. Nævnet kan derfor ikke kritisere selskabets afgørelse.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at dækningen for udstrømning (forsikringsbetingelsernes punkt 5.5) alene dækker udstrømning af vand fra rørinstallationer og beholdere med et rumindhold på 20 liter eller derover. En vase opfylder ikke betingelsen om et rumindhold på 20 liter.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat. Nævnet bemærker, at policen – der angiver, at designmøbler dækkes med op til i alt 111.331 kr. pr. skade – alene er en angivelse af, at sådanne effekter kan være omfattet af dækningen, hvis de beskadiges af en af forsikringen angivet dækningsberettigende skadeårsag.

Ankenævnet *for* Forsikring

6.

98691

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'P. Thønnings', is written over a light blue rectangular background.

Peter Thønnings